

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, KEPRIBADIAN DAN PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA
PELAKU UMKM KECAMATAN CIPARI**



SKRIPSI

DHEA RENITA AMELIA

1802010109

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
AGUSTUS 2022**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, KEPRIBADIAN DAN PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA
PELAKU UMKM KECAMATAN CIPARI**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen

DHEA RENITA AMELIA

1802010109

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
AGUSTUS 2022**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, KEPERIBADIAN DAN PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA
PELAKU UMKM KECAMATAN CIPARI**



SKRIPSI

Oleh:

DHEA RENITA AMELIA

1802010109

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi yang bertanda tangan dibawah ini:

Menyetujui:

Dosen Pembimbing

Dr. Wida Purwidiyanti, S.E. M.Sc.

NIK. 2160230

HALAMAN PENGESAHAN


Skripsi yang diajukan oleh:

Nama : Dhea Renita Amelia
Nim : 1802010109
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian dan Pendapat Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Kecamatan Cipari**

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc. 

Anggota 1 : Purnadi, S.E., M.Si 

Anggota 2 : Ika Yustina Rahmawati, SE., M.Sc. 

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 16 Agustus 2022

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Naclan Tubastuvi, S.E., M.Si.

NIK. 2160187

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dhea Renita Amelia
NIM : 1802010109
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebesar-besarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 16 Agustus 2022

Yang membuat pernyataan



Dhea Renita Amelia

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Dhea Renita Amelia
NIM : 1802010109
Prodi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,
KEPRIBADIAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU
MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KECAMATAN
CIPARI**

Bersama perangkat yang ada (jika diperlukan) dengan hal ini bebas *royalty non exclusive* ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Dibuat di : Purwokerto

Pada Tanggal : 16 Agustus 2022

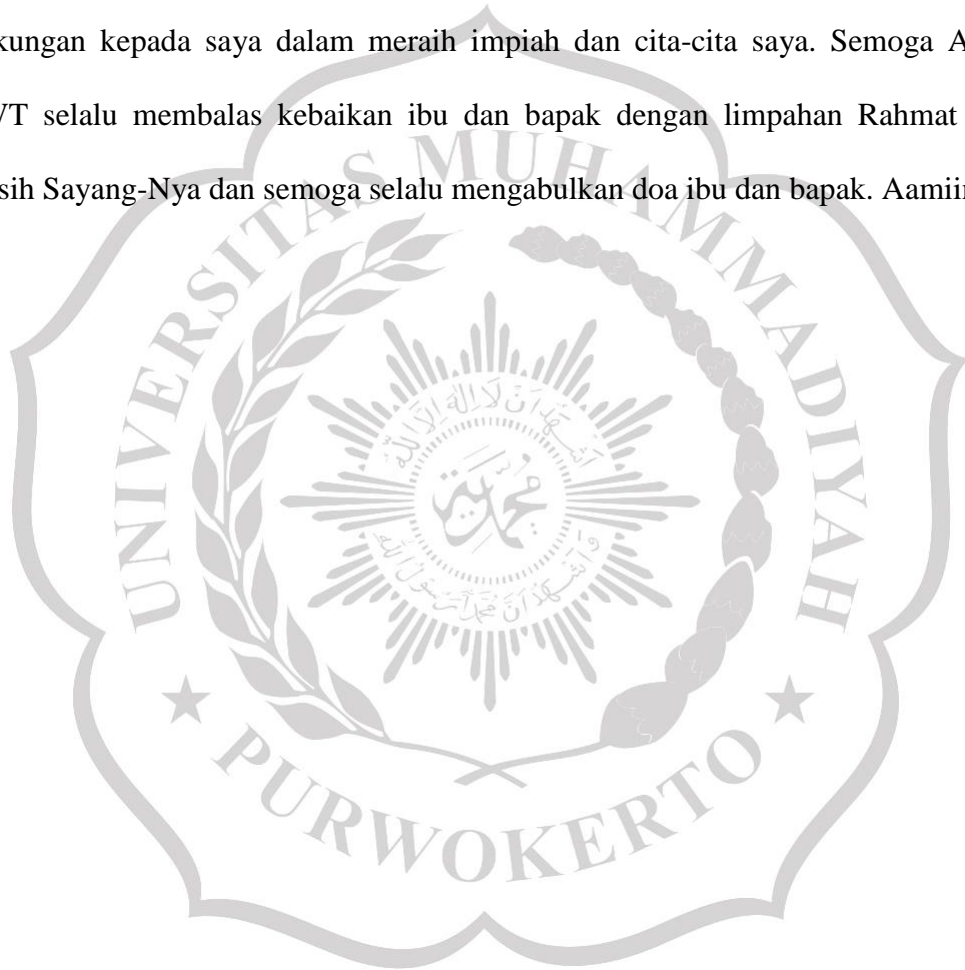
Yang menyatakan,



Dhea Renita Amelia

PERSEMBAHAN

Saya persembahkan skripsi ini untuk orang-orang tersayang saya. Untuk itu saya persembahkan kepada Ibu Eli Marlina dan Bapak Sugiharto, terimakasih ibu dan bapak yang selalu mendampingi saya dalam keadaan apapun. Terimakasih selalu mendoakan setiap langkah saya. Terimakasih karena selalu memberikan dukungan kepada saya dalam meraih impian dan cita-cita saya. Semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan ibu dan bapak dengan limpahan Rahmat dan Kasih Sayang-Nya dan semoga selalu mengabulkan doa ibu dan bapak. Aamiin.



MOTTO

“Dan carilah pada apa yang telah dianugerahkan kepadamu (kebahagiaan) negeri akhirat dan janganlah kamu melupakan bagianmu dari (kenikmatan) duniawi.”
(Q.S Al-Qashas: 77).

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.” (Q.S Ar-Ra’d:11).

“Hidup adalah pahatan yang kamu buat saat kamu membuat kesalahan dan belajar darinya “ (RM).

“Bersabarlah dengan dirimu sendiri. Butuh investasi waktu untuk melihat diri semakin berkembang.” (Stephen Covey).

“Jika jatuh, bangkit dahulu, terus melaju” (Dhea Renita Amelia).

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala kenikmatan, kasih sayang, dalam limpahan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini. Dengan motivasi, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak, membuat penulis merasa yakin dan bertekad untuk menyelesaikan skripsi ini dengan semaksimal mungkin. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu secara langsung, maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Jebul Suroso, S. Kp., Ns., M.Kep. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
2. Ibu Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
3. Bapak Drs. Suyoto, M.Si., Ph.D selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
4. Ibu Dr. Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu dan memberikan bimbingan, konsultasi, arahan dan motivasi kepada saya sehingga dapat menyusun skripsi ini.
5. Bapak Purnadi, S.E., M.Si selaku Dosen Penguji satu saya yang telah menyediakan waktu untuk memberikan kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Ika Yustina Rahmawati, SE., M.Sc. selaku Dosen Penguji dua saya yang telah menyediakan waktu untuk memberikan kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.

7. Bapak Yudhistira Pradhipta Aryoko, SE., MM selaku Dosen Pembimbing Akademik saya.
8. Bapak Undhang Piliyadi, S.H. selaku Kasie Pemberdayaan Masyarakat Desa Kecamatan Cipari yang membantu saya dalam pengumpulan informasi dan kebutuhan data dalam rangka penyusunan skripsi.
9. Ibu Eli Marlina dan Bapak Sugiharto orang tua saya tersayang yang selalu memberikan dukungan dan doa untuk setiap langkah saya.
10. Adik Ghaniy Julian Adhyaksa yang telah memberikan doa dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

Saya ucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi saya. Semoga Allah SWT senantiasa membalas kebaikan dengan kebaikan. Karena sejatinya tidak ada balasan untuk sebuah kebaikan melainkan kebaikan itu sendiri.

Purwokerto, 16 Agustus 2022

Penulis.



Dhea Renita Amelia

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,
KEPRIBADIAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU
MANAJEMEN KEUANGAN PADA PELAKU UMKM KECAMATAN
CIPARI**

Dhea Renita Amelia¹,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
dhearenitaamelia607@gmail.com

Wida Purwidianti²,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
widapurwidianti@ump.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, kepribadian, dan pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan. Populasi yang digunakan dalam penelitian adalah pelaku UMKM yang terdaftar di Kecamatan Cipari sejumlah 308 pelaku UMKM. Teknik pengambilan sampel menggunakan *simple random sampling*. Sampel yang diambil sebanyak 184 responden. Analisis data yang digunakan adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi berganda, uji koefisien determinasi (*Adjusted R Square*), uji *f* (*Goodness Of Fit*), dan uji *t*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan, sikap keuangan, kepribadian, dan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

Kata Kunci : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian, Pendapatan, Perilaku Manajemen Keuangan

**THE EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE,
PERSONALITY, AND INCOME ON FINANCIAL MANAGEMENT
BEHAVIOR ON MSME ACTIVITIES IN CIPARI DISTRICT**

Dhea Renita Amelia ¹,
Faculty of Economics and Business
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
dhearenitaamelia607@gmail.com

Wida Purwidiанти ²,
Faculty of Economics and Business
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
widapurwidiанти@ump.ac.id

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of financial knowledge, financial attitude, personality, and income on financial management behavior. The population used in this study is registered MSME actors in Cipari District, a total of 308 MSME actors. The sampling technique used is simple random sampling. Samples were taken as many as 184 respondents. Data analysis used is validity test, reliability test, classical assumption test, multiple regression test, coefficient of determination test (Adjusted R Square), f test (Goodness of Fit), and t test. The results showed that financial knowledge, financial attitude, personality, and income had a positive and significant effect on financial management behavior.

Keywords: *Financial Knowledge, Financial Attitude, Personality, Income, Financial Managemet Behavior*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	ix
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Pembatasan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
1. Teori Perilaku Direncanakan	11
2. Perilaku Manajemen Keuangan.....	12
3. Pengetahuan Keuangan	15
4. Sikap Keuangan.....	19
5. Kepribadian	21
6. Pendapatan	24
B. Hasil Penelitian Terdahulu	26
C. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis.....	33
1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	33
2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan ..	34
3. Pengaruh Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	35
4. Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan	36
5. Gambar Kerangka Pemikiran	37
6. Pengembangan Hipotesis	37
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Jenis Penelitian	38
B. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	38
1. Populasi	38
2. Sampel	39

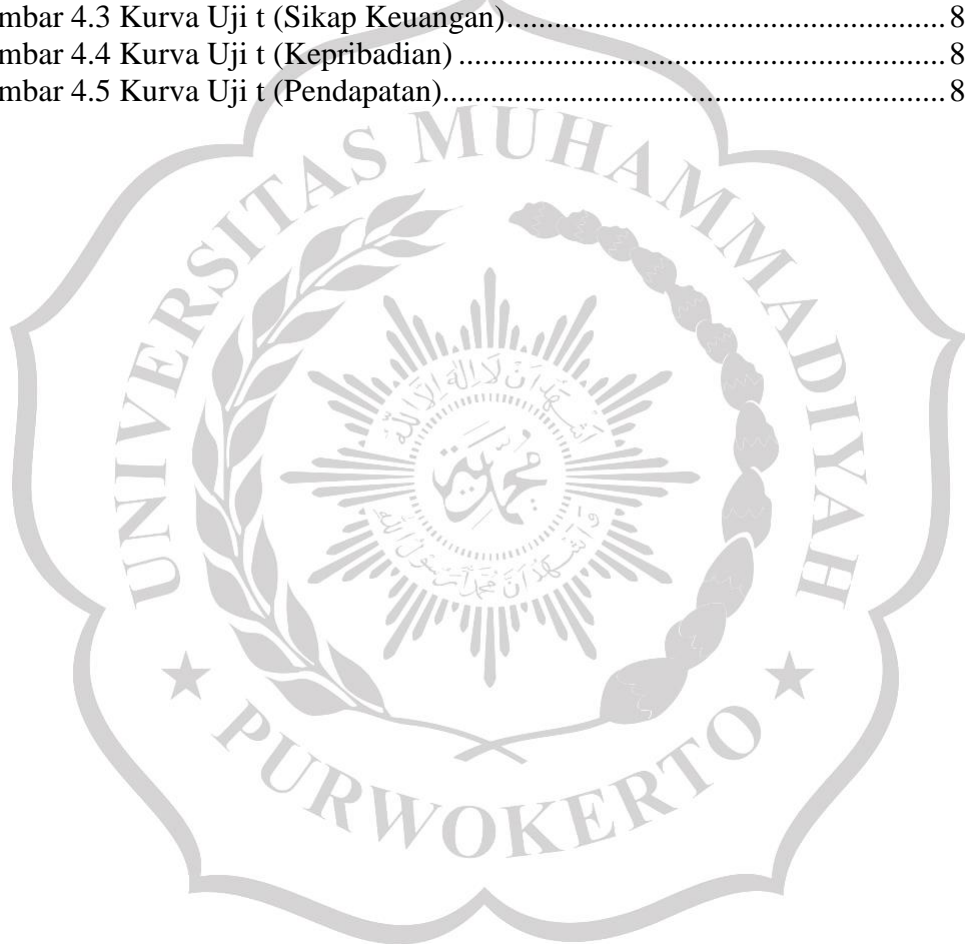
3. Teknik Pengambilan Sampel.....	40
C. Jenis, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data	40
D. Variabel Penelitian	41
E. Definisi Operasional Variabel	41
1. Perilaku Manajemen Keuangan.....	41
2. Pengetahuan Keuangan	42
3. Sikap Keuangan.....	43
4. Kepribadian	44
5. Pendapatan.....	45
F. Metode Analisis Data	46
1. Uji Statistik Deskriptif.....	46
2. Uji Validitas	46
3. Uji Reliabilitas.....	47
4. Uji Asumsi Klasik	47
5. Uji Persamaan Regresi	48
6. Uji Kecocokan Model	49
7. Pengujian Hipotesis	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	55
A. Hasil Penelitian.....	55
1. Gambaran Umum UMKM Di Kecamatan Cipari	55
2. Response Rate	56
3. Karakteristik Responden	57
4. Uji Statistik Deskriptif.....	60
5. Uji Validitas	71
6. Uji Reliabilitas.....	74
7. Uji Asumsi Klasik	75
8. Analisis Regresi Linier Berganda.....	78
9. Uji Kecocokan Model	80
10. Uji Hipotesis.....	83
B. Pembahasan	87
1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Kecamatan Cipari	88
2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Kecamatan Cipari	89
3. Pengaruh Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Kecamatan Cipari	90
4. Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Kecamatan Cipari	91
BAB V PENUTUP.....	93
A. Kesimpulan.....	93
B. Keterbatasan dan Saran	93
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN.....	101

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3.1 Desa di Kecamatan Cipari	39
Tabel 3.2 Definisi Operasional Perilaku Manajemen Keuangan.....	42
Tabel 3.3 Definisi Operasional Pengetahuan Keuangan.....	43
Tabel 3.4 Definisi Operasional Sikap Keuangan	44
Tabel 3.5 Definisi Operasional Kepribadian.....	45
Tabel 4.1 Desa di Kecamatan Cipari Yang Memiliki UMKM	55
Tabel 4.2 Response Rate	57
Tabel 4.3 Deskripsi Responden.....	58
Tabel 4.4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel Perilaku Manajemen Keuangan.....	61
Tabel 4.5 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel Pengetahuan Keuangan.....	63
Tabel 4.6 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel Sikap Keuangan.....	66
Tabel 4.7 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel Kepribadian	68
Tabel 4.8 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Variabel Pendapatan.....	70
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Perilaku Manajemen Keuangan	71
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Pengetahuan Keuangan	72
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Sikap Keuangan	73
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Kepribadian	74
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas	75
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas	76
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	77
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinieritas	78
Tabel 4.17 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	79
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R Square).....	81
Tabel 4.19 Hasil Uji F.....	82
Tabel 4.20 Hasil Uji t.....	83
Tabel 4.21 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	37
Gambar 3.1 Kurva Uji F.....	50
Gambar 3.2 Pengujian Hipotesis Pertama.....	52
Gambar 3.3 Pengujian Hipotesis Kedua	53
Gambar 3.4 Pengujian Hipotesis Ketiga	54
Gambar 3.5 Pengujian Hipotesis Keempat	54
Gambar 4.1 Kurva Uji F.....	83
Gambar 4.2 Kurva Uji t (Pengetahuan Keuangan)	84
Gambar 4.3 Kurva Uji t (Sikap Keuangan).....	85
Gambar 4.4 Kurva Uji t (Kepribadian)	86
Gambar 4.5 Kurva Uji t (Pendapatan).....	86



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	102
Lampiran 2 Data Identitas Responden	107
Lampiran 3 Data Identitas Usaha	116
Lampiran 4 Tabulasi Kuisisioner Perilaku Manajemen Keuangan (Y).....	122
Lampiran 5 Tabulasi Kuisisioner Pengetahuan Keuangan (X1)	129
Lampiran 6 Tabulasi Kuisisioner Sikap Keuangan (X2).....	136
Lampiran 7 Tabulasi Kuisisioner Kepribadian (X3)	140
Lampiran 8 Tabulasi Kuisisioner Pendapatan (X4).....	144
Lampiran 9 Analisis Statistik Deskriptif Perilaku Manajemen Keuangan	145
Lampiran 10 Analisis Statistik Deskriptif Pengetahuan Keuangan	146
Lampiran 11 Analisis Statistik Deskriptif Sikap Keuangan	146
Lampiran 12 Analisis Statistik Deskriptif Kepribadian	147
Lampiran 13 Analisis Statistik Deskriptif Pendapatan	147
Lampiran 14 Uji Validitas Variabel Perilaku Manajemen Keuangan	148
Lampiran 15 Uji Validitas Variabel Pengetahuan Keuangan	152
Lampiran 16 Uji Validitas Variabel Sikap Keuangan.....	155
Lampiran 17 Uji Validitas Variabel Kepribadian	157
Lampiran 18 Uji Reliabilitas Variabel Perilaku Manajemen Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian	159
Lampiran 19 Uji Normalitas	159
Lampiran 20 Uji Heteroskedastisitas	160
Lampiran 21 Uji Multikolinieritas	160
Lampiran 22 Analisis Regresi Linier Berganda.....	161
Lampiran 23 Koefisien Determinasi	161
Lampiran 24 Uji F.....	161
Lampiran 25 Uji t	162
Lampiran 26 Tabel F.....	162
Lampiran 27 Tabel t.....	164
Lampiran 28 Tabel r.....	166
Lampiran 29 Surat Izin Penelitian.....	168
Lampiran 30 Hasil Turnitin.....	169
Lampiran 31 Surat Keterangan Lolos Turnitin	170
Lampiran 32 Bukti Penyebaran Kuisisioner.....	171